



의안번호	제 2019 - 5호
의 결 연 월 일	2019. 1. 14. (제92차 정기회의)

의  
결  
안  
건

전자금융거래법위반범죄  
양형기준안 확정 의 건

제 출 자	수석전문위원
-------	--------



## **1. 의결 주문**

전자금융거래법위반범죄의 양형기준안을 별지와 같이 의결한다.

## **2. 제안이유**

제6기 양형위원회의 양형기준 설정 대상범죄인 전자금융거래법위반 범죄의 양형기준안을 확정함으로써 이에 대한 공청회, 관계기관 의견 조희 등을 통하여 각계각층의 다양한 의견을 수렴하고자 하는 것임

## **3. 주요 내용**

별지와 같음

[별지]

## 전자금융거래법위반범죄 양형기준

전자금융거래법위반범죄의 양형기준은 전자금융거래법 제49조 제4항 제1호 내지 제4호에 해당하는 범죄를 저지른 성인(19세 이상) 피고인에 대하여 적용한다.

## II. 형종 및 형량의 기준<sup>1)</sup>

유형	구분	감경	기본	가중
1	일반적 범행 <sup>2)</sup>	- 6월	4월 - 10월	6월 - 1년 2월
2	영업적·조직적·범죄 이용목적 범행	- 8월	6월 - 1년 6월	10월 - 2년6월

구분		감경요소	가중요소
특별 양형 인자	행위	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 범행가담 또는 범행동기<sup>3)</sup>에 특히 참작할 사유가 있는 경우</li> <li>○ 단순 가담(<u>2유형 중 조직적 범행<sup>4)</sup></u>)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 범행을 주도적으로 계획하거나 그 실행을 지휘한 경우 (<u>2유형 중 조직적 범행<sup>5)</sup></u>)</li> <li>○ <u>접근매체의 수가 다량인 경우<sup>6)</sup> 또는 범죄로 인한 수익이 매우 큰 경우<sup>7)</sup></u></li> <li>○ 피지휘자에 대한 교사</li> </ul>
	행위자 /기타	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 농아자</li> <li>○ 심신미약(본인 책임 없음)</li> <li>○ 자수, 내부고발 또는 <u>범행(2유형 중 조직적 범행<sup>8)</sup></u>의 전모에 관한 완전하고 자발적인 개시</li> <li>○ 자발적 거래정지·분실신고 등으로 후속범죄 위험이 현실화되지 않은 경우</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 동종 누범</li> </ul>
일반 양형 인자	행위	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 소극가담</li> <li>○ <u>생계형 범죄<sup>9)</sup></u></li> <li>○ <u>실제 이득액이 없거나 경미한 경우<sup>10)</sup></u></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 비난할 만한 범행동기</li> <li>○ <u>후속범죄로 인하여 중대한 피해가 야기된 경우<sup>11)</sup></u></li> </ul>
	행위자 /기타	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ <u>심신미약(본인 책임 있음)<sup>12)</sup></u></li> <li>○ 진지한 반성</li> <li>○ 형사처벌 전력 없음</li> <li>○ 일반적 수사협조</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 범행 후 증거은폐 또는 은폐 시도</li> <li>○ 이중 누범, 누범에 해당하지 않는 동종 실행전과(집행 종료 후 10년 미만)</li> </ul>

1) 92차 전체회의 논의결과에 따라 달라질 수 있음

2)종래 ‘비영업적·비조직적 범행’으로 표기하였으나 ‘일반적 범행’으로 명칭을 변경하자는 의견 있음

- 
- 3) 범행동기로만 규정하자는 견해 있음
  - 4) 모든 유형에 적용하자는 견해 있음
  - 5) 모든 유형에 적용하자는 견해 있음
  - 6) '다량의 접근매체에 관한 장기간 또는 반복적 범행'으로 하자는 견해 있음
  - 7) 두 인자를 별개로 규정하자는 견해 있음
  - 8) 모든 유형에 적용하자는 견해 있음
  - 9) 제외하자는 견해 있음
  - 10) 제외하자는 견해 있음
  - 11) 특별가중인자로 하자는 견해와 인자에서 제외하자는 견해 있음
  - 12) 제외하자는 견해 있음
-

## [유형의 정의]

- 아래 구성요건 및 적용법조에 해당하는 행위를 의미한다.

구성요건	적용법조
제6조 제3항 제1호를 위반하여 접근매체를 양도하거나 양수한 자	전자금융거래법 제49조 제4항 제1호
제6조 제3항 제2호 또는 제3호를 위반하여 접근매체를 대여받거나 대여한 자 또는 보관·전달·유통한 자	전자금융거래법 제49조 제4항 제2호
제6조 제3항 제4호를 위반한 질권설정자 또는 질권자	전자금융거래법 제49조 제4항 제3호
제6조 제3항 제5호를 위반하여 알선하거나 광고하는 행위를 한 자	전자금융거래법 제49조 제4항 제4호

### 1. 일반적 범행

- 제2유형에 해당하지 않는 전자금융거래법위반 행위

### 2. 영업적·조직적·범죄이용목적 범행

- 전자금융거래법위반행위를 업으로 하거나, 다수인이 역할을 분담하여 전자금융거래법위반 범행을 목적으로 사전에 치밀하게 계획하여 조직적이고 전문적으로 범행을 저지른 경우 또는 다른 범죄(예를 들면 보이스포싱, 불법도박사이트 운영 등)에 이용할 목적으로 전자금융거래법위반행위를 한 경우를 의미함

## [양형인자의 정의]

### 가. 범행가담 또는 범행동기에 특히 참작할 사유가 있는 경우

- 다음 요소 중 하나 이상에 해당하는 경우를 의미한다.
  - 타인의 강압이나 위협 등에 의하여 강요된 상태에서 범행에 가담한 경우(형법 제12조에 해당하는 경우는 제외)
  - 범행을 단순 공모하였을 뿐 범행을 주도하지 아니하고, 실행행위를 직접 분담하지도 아니한 경우
  - 가족·고용관계 등으로 긴밀한 인적관계에 있는 본범의 부탁을 거절하지 못하여 부득이하게 범행에 이른 경우
  - 대출 또는 취업 등을 이유로 한 제공 요구에 응한 경우
  - 그 밖에 이에 준하는 경우

### 나. 단순가담(2유형 중 조직적 범행)

- 범행을 주도·계획·지휘하지 않고, 단순한 실행행위만을 분담한 경우

### 다. 생계형 범죄

- 다음 요소 중 하나 이상에 해당하는 경우를 의미한다.
  - 궁핍한 가계상황을 벗어나기 위한 경우
  - 치료비, 학비 등을 마련하기 위한 경우
  - 그 밖에 이에 준하는 경우

### 라. 비난할 만한 범행 동기

- 유흥비나 도박비 마련과 같이 범행동기에 있어 특히 비난할 만한 사유가 있는 경우를 의미한다.

### 마. 후속범죄로 인하여 중대한 피해가 야기된 경우



- 피고인의 범행과 연관되어 발생한 후속범죄(보이스피싱, 불법도박 사이트 운영 등)로 대규모 경제적 손실이 발생하거나, 다수의 피해자가 양산되는 등 그 피해가 중대한 경우를 의미한다(다만 피고인이 후속범죄에 대해서도 기소되어 다수범죄 처리기준이 적용되는 경우는 제외).

#### 바. 일반적 수사협조

- '범행의 전모에 관한 완전하고 자발적인 개시'에는 이르지 못하지만, 피고인이 자신의 범행과 후속범행에 관하여 사실대로 진술하여 관련자 처벌 및 후속범죄 저지 등 수사에 기여한 경우를 의미한다.

## [양형인자의 평가원칙]

### 1. 형량범위의 결정방법

- 형량범위는 특별양형인자를 고려하여 결정한다.
- 다만, 복수의 특별양형인자가 있는 경우에는 아래와 같은 원칙에 따라 평가한 후 그 평가 결과에 따라 형량범위의 변동 여부를 결정한다.
  - ① 같은 숫자의 행위인자는 같은 숫자의 행위자/기타인자보다 중하게 고려한다. 다만, 처벌을 원하지 않는 피해자의 의사는 행위인자와 동등하게 평가할 수 있다.
  - ② 같은 숫자의 행위인자 상호간 또는 행위자/기타인자 상호간은 동등한 것으로 본다.
  - ③ 위 ①, ② 원칙에 의하여도 형량범위가 확정되지 않는 사건에 대하여는 법관이 위 ①, ② 원칙에 기초하여 특별양형인자를 종합적으로 비교·평가함으로써 형량범위의 변동 여부를 결정한다.
- 양형인자에 대한 평가 결과 가중요소가 큰 경우에는 가중적 형량범위를, 감경요소가 큰 경우에는 감경적 형량범위를, 그 밖의 경우에는 기본적 형량범위를 선택할 것을 권고한다.

### 2. 선고형의 결정방법

- 선고형은 위 1항에 의하여 결정된 형량범위 내에서 일반양형인자와 특별양형인자를 종합적으로 고려하여 결정한다.

## [공통원칙]

### 1. 양형기준상 권고 형량범위의 특별 조정

- ① 특별양형인자에 대한 평가 결과 가중영역에 해당하는 사건에서 특별가중인자만 2개 이상 존재하거나 특별가중인자가 특별감경인자보다 2개 이상 많을 경우에는 양형기준에서 권고하는 형량 범위 상한을 1/2까지 가중한다.
- ② 특별양형인자에 대한 평가 결과 감경영역에 해당하는 사건에서 특별감경인자만 2개 이상 존재하거나 특별감경인자가 특별가중인자보다 2개 이상 많을 경우에는 양형기준에서 권고하는 형량 범위 하한을 1/2까지 감경한다.

### 2. 양형기준상 권고 형량범위와 법률상 처단형 범위와의 관계

- 양형기준에서 권고하는 형량범위가 법률상 가중/감경에 의한 처단형 범위와 불일치하는 경우에는 법률상 처단형의 상한 또는 하한에 따른다.

### 3. 법률상 임의적 감경사유의 처리방법

- 양형기준의 양형인자표에 포함된 법률상 임의적 감경사유에 대하여 법관이 법률상 감경을 하지 않기로 하는 경우에는 작량감경사유로 고려한다.

## [다수범죄 처리기준]

### 1. 적용범위

- 양형기준이 설정된 범죄 사이의 형법 제37조 전단 경합범에 대하여 적용한다. 다만, 양형기준이 설정된 범죄와 양형기준이 설정되지 아니한 범죄 사이의 형법 제37조 전단 경합범에 관하여는 그 하한은 양형기준이 설정된 범죄의 양형기준상 형량범위의 하한에 따른다.

### 2. 기본범죄 결정

- 기본범죄는 형종 선택 및 법률상 가중/감경을 거친 후 형이 가장 중한 범죄를 의미한다. 다만, 위 범죄의 양형기준상 형량범위 상한이 이와 경합되는 범죄의 양형기준상 형량범위 상한보다 낮은 경우에는 경합되는 범죄를 기본범죄로 한다.

### 3. 경합범의 처리방법

- 경합범에 대하여는 양형기준상 하나의 범죄로 취급되는 경우 외에는 아래의 다수범죄 가중방법을 적용한다.
  - ① 2개의 다수범에 있어서는 기본범죄의 형량범위 상한에 다른 범죄의 형량범위 상한의 1/2을 합산하여 형량범위를 정한다.
  - ② 3개 이상의 다수범에 있어서는, 기본범죄의 형량범위 상한에 다른 범죄 중 형량범위 상한이 가장 높은 범죄의 형량범위 상한의 1/2, 두 번째로 높은 범죄의 형량범위 상한의 1/3을 합산하여 형량범위를 정한다.
  - ③ 기본범죄의 형량범위 하한보다 다른 범죄의 형량범위 하한이 높은 경우에는 다수범죄 처리 결과로 인한 형량범위 하한은

다른 범죄의 형량범위 하한으로 한다.

## II. 집행유예 기준<sup>13)</sup>

구분	부정적	긍정적
주요 참작 사유	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 범행을 주도적으로 계획하거나 그 실행을 지휘한 경우(<u>2유형 중 조직적 범행</u>)</li> <li>○ <u>접근매체의 수가 다량인 경우 또는 범죄로 인한 수익이 매우 큰 경우<sup>14)</sup></u></li> <li>○ 동종 전과(5년 이내의, 집행유예 이상 또는 3회 이상 벌금)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ <u>범행가담 또는 범행동기</u>에 특히 참작할 사유가 있는 경우</li> <li>○ 단순 가담(<u>2유형 중 조직적 범행</u>)</li> <li>○ 자수, 내부고발 또는 범행(<u>2유형 중 조직적 범행</u>)의 전모에 관한 완전하고 자발적인 개시</li> <li>○ 자발적 거래정지·분실신고 등으로 후속범죄 위험이 현실화되지 않은 경우</li> <li>○ 형사처벌 전력 없음</li> </ul>
일반 참작 사유	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 비난할 만한 범행동기</li> <li>○ <u>후속범죄로 인하여 중대한 피해가 야기된 경우</u></li> <li>○ 2회 이상 집행유예 이상 전과</li> <li>○ 사회적 유대관계 결여</li> <li>○ 진지한 반성 없음</li> <li>○ <u>범행 후 증거은폐 또는 은폐 시도<sup>15)</sup></u></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 공범으로서 소극가담</li> <li>○ <u>생계형 범죄</u></li> <li>○ 실제 이득액이 없거나 경미한 경우</li> <li>○ 일반적 수사협조</li> <li>○ 집행유예 이상의 전과가 없음</li> <li>○ 사회적 유대관계 분명</li> <li>○ 진지한 반성</li> <li>○ 피고인이 고령</li> <li>○ 피고인의 건강상태가 매우 좋지 않음</li> <li>○ 피고인의 구금이 부양가족에게 과도한 곤경을 수반</li> </ul>

13) 제92차 전체회의 논의결과에 따라 달라질 수 있음

14) 양형인자의 논의와 동일

15) 주요참작사유로 정하자는 견해 있음

## [집행유예 참작사유의 정의]

- 양형인자와 동일한 집행유예 참작사유
  - 양형인자의 정의 부분과 같다.
  
- 전과의 기간 계산
  - 전과의 기간은 집행유예 및 벌금은 판결 확정일, 실형은 집행 종료일로부터 범행시까지로 계산한다.

## [집행유예 참작사유의 평가원칙]

- 권고되는 형이 징역형인 경우 그 집행 여부를 판단함에 있어 주요참작사유는 일반참작사유보다 중하게 고려함을 원칙으로 하되, 권고 기준은 아래와 같다.
- ① 주요긍정사유만 2개 이상 존재하거나 주요긍정사유가 주요부정사유보다 2개 이상 많을 경우에는 집행유예를 권고한다.
- ② 주요부정사유만 2개 이상 존재하거나 주요부정사유가 주요긍정사유보다 2개 이상 많을 경우에는 실형을 권고한다.
- ③ 위 ① 또는 ②에 해당하나 일반부정(긍정)사유와 일반긍정(부정)사유의 개수 차이가 주요긍정(부정)사유와 주요부정(긍정)사유의 개수 차이보다 많은 경우이거나, 위 ① 또는 ②에 해당하지 않는 경우에는 집행유예 참작사유를 종합적으로 비교·평가하여 집행유예 여부를 결정한다.